

Avaintietoasiakirja

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompi vertailla sitä muihin tuotteisiin.

Tuote

Tuotteen nimi Yksilöllinen sijoitussopimus

PRIP-tuotteen kehittäjän nimi OP-Henkivakuutus Oy

PRIP-tuotteen kehittäjän verkkosivusto www.op.fi

Ottakaa yhteyttä numeroon +358 (0) 10 252 010, jos haluatte lisätietoja.

PRIP-tuotteen kehittäjän toimivaltaisena viranomaisena Avaintietoasiakirjan osalta toimii Finanssivalvonta.

Tämä PRIP-tuote on hyväksytty Suomessa.

OP-Henkivakuutus Oy on osa OP Ryhmää.

Avaintietoasiakirjan julkaisupäivä 22.10.2024

Olette ostamassa tuotetta, joka ei ole yksinkertainen ja joka saattaa olla vaikea ymmärtää.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Tämä tuote on sijoitussidonnainen kapitalisaatiosopimus.

Sijoitusaika

Tällä tuotteella ei ole ennalta määriteltyä erääntymispäivää. Vakuutuksenottaja päättää vakuutusajan (enintään 30 vuotta). Vakuutuksen tulee päättyä viimeistään, kun vakuutuksenottaja täyttää 100 vuotta. Vakuutusyhtiöllä on oikeus päättää vakuutus, jos vakuutussäästön määrä sen jälkeen, kun vakuutuksen alkamisesta on kulunut kolme vuotta, on alle 15 000 euroa.

Tavoitteet

Tavoitteena on saavuttaa positiivista arvonnousua vakuutukseen maksetuille maksuille vakuutusaikana.

Onnistuneilla sijoituskohteiden valinnoilla kertynyttä tuottoa ei veroteta kohteita vaihdettaessa, vaan vakuutukseen kertynyt tuotto voi kerryttää lisätuottoa koko säästöajan. Ensimmäisen vakuutusmaksun on oltava vähintään 250 000 euroa. Vakuutusmaksut sijoitetaan OP-Henkivakuutuksen tarjoamiin sijoituskohteisiin. Sijoituskohteet voivat olla koti- ja ulkomaisia osakkeita, joukkovelkakirjoja, rahastoja tai ETF ja ETC-osuuksia. Vakuutussäästöt seuraavat vakuutuksenottajan valitsemien sijoituskohteiden arvonkehitystä.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Tuote on suunniteltu sijoittajalle, jolla ei ole aiempaa sijoituskokemusta, mutta joka ymmärtää sijoittamisen perusteet. Sijoittajan pääasiallinen tavoite sijoituskohteelle on tuottojen kerryttäminen. Tuote soveltuu sijoittajalle, joka ei vaadi pääomaturvaa. Sijoittaja on varautunut pitämään varansa sijoitettuna 1 vuoden, mutta hän haluaa säilyttää mahdollisuuden myydä tuote tarvittaessa aikaisemmin.

Vakuutusetuudet ja -kulut

Kertynyt vakuutussäästö maksetaan vakuutusajan päättyessä vakuutuksenottajalle.

Vakuutuksenottaja valitsee vakuutusyhtiön tarjoamasta sijoituskohteista sijoituskohteet, joiden arvon kehitykseen vakuutussäästön kehitys liitetään. Sijoituskohteiden jakosuhdetta voi vapaasti vaihtaa vakuutusaikana sekä vakuutukseen kertyneen säästön että tulevien vakuutusmaksujen osalta. Sijoituskohteiden myötä kertyneitä tuottoja ei veroteta sijoitusaikana, vaan ne ovat kerryttämässä vakuutussäästöä sopimuksen päättymiseen asti.

Sijoituskohteiden liittäminen vakuutukseen tapahtuu ainoastaan laskennallisesti vakuutussäästön arvon laskemista varten.


Vakuutuksenottajalla ei ole oikeutta vakuutukseen liitettyihin sijoituskohteisiin tai niissä olevaan omaisuuteen. Vakuutukseen liitettyjen sijoituskohteiden ja niissä olevan omaisuuden omistusoikeus kuuluu vakuutusyhtiölle.

Tämän avaintietoasiakirjan tiedot perustuvat oletukselle, jossa vakuutuksenottaja sijoittaa 10 000 euron kertasijoituksen.

Vakuutusmaksusta ei peritä maksuun kohdistuvaa kulu.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori

| | | | | | | |
|-------------------------------------------------------------------------------------|---|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|---|---------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| ◀ Vähäinen riski | | | | | Suuri riski ▶ | |
|  | | Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta hallussaan 1 vuoden. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, mikäli sijoittaja takaisinostaa tuotteen varhaisessa vaiheessa, jolloin hänen tuottojensa voi jäädä oletettua vähäisemmäksi. | | | | |

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei tuotteen kehittäjä pysty maksamaan sijoittajalle.

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 7, joka on korkein riskiluokka.

Valitut kohteet määrittävät sijoittajan riskitason, joka voi vaihdella riskitason 1 (matalin) ja 7 (korkein) välillä. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan erittäin korkealle tasolle ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat erittäin todennäköisesti OP-Henkivakuutus Oy:n kykyyn maksaa sijoittajalle.

Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.

Jos sijoittajalle ei voida maksaa hänen saamisiaan, sijoittaja saattaa menettää koko sijoituksensa.

Sijoituskohteen riskitaso riippuu sen sijoitusstrategiasta. Sijoitettavien varojen hajauttaminen useampaan kuin yhteen toisistaan riippumattomaan sijoituskohteeseen pienentää sijoituskohteen kokonaisriskiä suhteessa yksittäiseen sijoituskohteeseen.

Mitä tapahtuu, jos OP-Henkivakuutus Oy on maksukyvytön?

Vakuutusyhtiön mahdollisella maksukyvyttömyydellä voi olla vaikutusta vakuutusasuoritusten maksamiseen. Jos vakuutusyhtiö joutuu selvitystilaan tai konkurssiin, vakuutusosuimukseen perustuvilla saatavilla on etuoikeus yhtiön kaikkiin varoihin ennen muita saatavia. Vakuutusyhtiötä koskevien vakavaraisuussääntöjen tarkoituksena on mm. turvata vakuutettuja etuja ja varojen riittävyys eri tilanteissa sekä varmistaa ettei yhtiö joutuisi maksukyvyttömäksi. Vakuutukset ja siten vakuutussäästöt eivät kuulu talletussuojan eivätkä sijoittajien korvausrahaan piiriin.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja siitä, kuinka ne vaikuttavat sijoitukseen.

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseen. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä, tuotteen sijoitusajan kestosta ja siitä, kuinka hyvin vakuutukseen liitettyjen sijoituskohteiden arvot kehittyvät. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin.

Olettamuksena on, että

- Sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuosittainen tuotto).
- Sijoituksen rahamäärä 10 000 euroa

Sijoituskohteiden osalta esitettävät summat ovat vakuutukseen liitettävissä olevan sijoituskohtevalikoiman edullisimman ja kalleimman sijoituskohteen kulujen vaihteluväli. Sijoituskohtekohtaiset kulutiedot on esitetty sijoituskohteiden avaintietoasiakirjoissa. Todelliset kulut vaihtelevat valittujen sijoituskohteiden mukaisesti.

Jos sijoittaja takaisinostaa vakuutuksen suositellun sijoitusajan päätteeksi

Kokonaiskulut

- Vakuutusosuimus ja sijoitusvaihtoehdot 75-465 €

Kulujen vaikutus (*)

- Vakuutusosuimus ja sijoitusvaihtoehdot 0,75-4,74 %

(*) Tämä on esimerkki kulujen vaikutuksesta alle vuoden pituisena sijoitusaikana. Tätä prosenttiosuutta ei voida suoraan verrata muita PRIIP-tuotteita koskeviin kustannusvaikutuslukuihin.

Voimme jakaa osan kuluista sen henkilön kanssa, joka myy tuotteen sijoittajalle, jotta voimme kattaa kyseisen henkilön sijoittajalle tarjoamat palvelut.

Kulujen rakenne

| Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä | | Jos sijoittaja takaisinostaa vakuutuksen suositellun sijoitusajan päätteeksi |
|------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|
| Osallistumiskulut | Emme veloita osallistumismaksua. | 0,00 % |
| Irtautumiskulut | Vakuutukseen liittyy takaisinostokulu, jota peritään ensimmäisen vuoden aikana vakuutuksen ottamisesta, mikäli vakuutuksenottaja takaisinostaa vakuutuksen. Takaisinostokuluksi on seuraavassa sarakkeessa merkitty "-", sillä takaisinostokulua ei peritä, jos sijoittaja pitää tuotetta suositellun sijoitusajan loppuun saakka. | Vakuutusosuimus - Sijoitusvaihtoehdot - |
| Jatkuvaluonteiset kulut | | |

| | | |
|------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut | Vakuutuksen hoitokulua peritään vakuutussäästöstä vuosittain. Sijoitusvaihtoehtojen osalta tässä esitetään edullisimman ja kalleimman sijoituskohteen hallinnointipalkkio. Tarkemmat tiedot sijoituskohteiden osalta löytyy sijoituskohteen omasta avaintietoasiakirjasta. | Vakuutus sopimus 0,75 % Sijoitusvaihtoehdot 0,00-3,47 % |
| Liiketoimikulut | Emme veloita liiketoimimaksua vakuutus sopimuksesta. Sijoituskohteiden osalta liiketoimikuluna on valittavana olevien sijoituskohteiden edullisimman ja kalleimman sijoituskohteen liiketoimikulun osuus. | Vakuutus sopimus 0,00 % Sijoitusvaihtoehdot 0,00-0,00 % |
| Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut | | |
| Tulosperusteiset palkkiot | Todellinen summa vaihtelee sen mukaan, kuinka hyvin sijoitus tuottaa. | Vakuutus sopimus 0,00 % Sijoitusvaihtoehdot 0,00-0,30 % |

Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

Suosittelut sijoitusaika: 1 vuosi

Vakuutussäästöjä voi nostaa joko osittain tai kokonaan kesken vakuutusajan milloin tahansa. Nostettava säästö maksetaan vakuutusnottajalle mahdollisimman pian nostoilmoituksen saapumisesta ja viimeistään 30 päivän kuluessa takaisinostoilmoituksen saapumisesta vakuutusyhtiölle. Tällä tuotteella ei ole vaadittua minimisijoitusaikaa, mutta tuote on tarkoitettu pidempiaikaiseen sijoittamiseen ja suositeltu vähimmäissijoitusaika on 1 vuosi. Suositeltu vähimmäissijoitusaika perustuu siihen, että vakuutussäästön tai sen osan takaisinostosta peritään kulu ensimmäisen voimassaolovuoden ajan. Kulu veloitetaan takaisinostettavasta säästön määrästä ja kulu on 1-12 kk aikana 1 %. Kun vakuutus on ollut voimassa yli 12 kk, takaisinosto on kuluton. Vakuutukseen valittuihin sijoituskohteisiin liittyy omat suositeltavat sijoitusajat, joista löytyy lisätietoa niiden omista avaintietoasiakirjoista tai OP-Private-varainhoitajaltasi.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Valitukset liittyen tuotteeseen tai PRIIP-tuotteen kehittäjän, tuotetta myyvän tai siitä neuvoja antavan henkilön toimintaan voi tehdä internet-osoitteessa www.op.fi, kirjallisena OP-Henkivakuutus Oy, Gebhardinaukio 1, 00510 Helsinki tai sähköpostitse op-henkivakuutus@op.fi tai puhelimitse +358 (0) 10 253 6100.

Muut olennaiset tiedot

Sijoittajalle annetaan vakuutuksen tarjoamisen yhteydessä lakisääteisesti vakuutustuotteen tuoteseloste ja vakuutusehdot. Saat ne osuuspankistasi. Tähän vakuutustuotteeseen (rahoitustuotteeseen) sisältyvissä sijoituksissa ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä. Voit vaikuttaa ympäristön kannalta kestävien taloudellisten toimintojen huomiointiin omilla sijoituskohtevalinnoillasi.